

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学 号: X2010120065

UDC _____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

非法集资类刑民交叉案件审理规则探究

Research on the Trial Rules of the Illegal Fund-raising

Criminal and Civil Interweaved Case

江琳清

指导教师姓名: 齐 树 洁 教 授

专 业 名 称: 法 律 硕 士

论文提交日期: 2014 年 10 月

论文答辩时间: 2014 年 月

学位授予日期: 2014 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2014 年 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):
年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

内容摘要

近年来，我国在经济体制转型过程中，民间金融正以其独特的方式蓬勃发展。民间借贷作为金融体系的重要补充，对解决中小企业的融资、发展壮大民营经济等方面发挥着举足轻重的作用。但由于金融机制尚未健全，风险防控能力不足等因素，民间借贷陷入困境，金融纠纷频繁，非法集资犯罪大面积爆发。进入司法程序后，由于缺乏相应的审判规则，刑民交叉审理困难重重，矛盾突出。此类非法集资犯罪导致的刑民交叉案件成为审理难点。本文以法院的一起非法集资类刑民交叉案件审理情况为视角，对当前司法环境下，非法集资类刑民交叉审理规则提出一些见解及建议，希望对今后非法集资类案件的审理提供帮助，也对即将完善的刑民交叉案件司法解释提供方向和参考。

本文除引言和结语外，共分为四章。

第一章阐述研究刑民交叉案件审理规则的重要意义。论文从司法实践的典型案例入手，分析案件处理背后存在的问题及引发的思考；提出本文审理规则构建的基础，即转变司法理念，以求在公权与私权的平衡中追求刑民交叉案件审理的程序正义和实体正义。

第二章阐述刑民交叉案件的界定与表现形式。论文从理论的角度辨清刑民交叉案件的相关概念与界定，详细梳理改革开放以来有关刑民交叉案件审理的相关法律法规，并阐明理论上适用法律的尴尬与矛盾。

第三章介绍审判实践中非法集资类刑民交叉案件的基本情况。论文从立案阶段、审理阶段到执行阶段详细分析了审理中存在的问题和实践中的处理方式，并从存在的问题入手分析产生问题的原因。

第四章从理论的角度提出了构建科学合理的刑民交叉案件审理规则的思路。论文从严格规范诉讼流程到案件审理中的具体把握，再到妥善执行的思路 and 方式，最后从选择合理诉讼模式的角度提出了构建特有诉讼模式的设想。

关键词：刑民交叉案件；非法集资犯罪；诉讼模式

ABSTRACT

During the process of the economic reform in China recent years, the folk finance has been booming with its unique way. As an important supplement to the financial system, private lending plays a decisive role in solving the financing issue of the small and medium-sized enterprises and developing the private economy etc.. However, due to the initial stage of the financial mechanism, the insufficient of the risk control ability and other factors, the folk lending is in dilemma and the financial disputes and illegal fund-raising crime occur frequently. Into the judicial process period, because of the lack of corresponding rules, there is much difficulty in the criminal and the civil interweaved case' trial. The overlapping of the criminal and civil trial become the main difficulty of the illegal fund-raising crime. By taking one illegal fund-raising criminal and civil interweaved Case as an example, from the court's trial angel, this paper put forwards some thoughts and suggestions under the present judicial environment, hopefully it will be helpful for the illegal fund- raising case trial in the afterwards, also can be the reference for the upcoming judicial explanation of the criminal and civil interweaved case.

In addition to the introduction and conclusion, the whole paper can be divided into four chapters.

The first chapter expounds the important significance of interweaved case study of criminal and civil trial rules. Start from the typical case of judicial practice, this chapter includes the analysis of the existing problems and some thinking aroused by the case, then it put forward the trial basis of the rule construction, namely the transformation of judicial idea, which hopefully can keep the balance between public and private rights in the pursuit of the procedure and substantive justice in the criminal and civil interweaved cases.

The second chapter mainly discusses the definition and manifestation of the criminal and civil interweaved case, define the relevant concepts and boundaries of the criminal and civil interweaved cases from the theory perspective, comb the relevant laws and regulations related to criminal and civil interweaved case trials since the reform and opening up in details, and

expounds the embarrassment and contradiction about the law which only applicable in theory.

The third chapter mainly introduces the basic situation of the trial practice of illegal fund-raising criminal and civil interweaved cases. From filing stage, the trial stage and the implementation phases, it detailed analyze the problem in the trial and practice handling methods, and also analyze the cause from the exsiting problems.

The fourth chapter puts forward the thinking about the scientific construction trial rules of criminal and civil interweaved cases from the theory angle, which includes the strict regulation of the trail procedure to the specific analysis to each case, the thinking and handling methods aim for the proper implementation, and the present of the idea about constructing special litigation mode from the reasonable procedure pattern's angle.

Keywords: Criminal and civil interweaved case, Illegal fund-raising crime, Litigation mode.

目 录

引 言	1
第一章 研究刑民交叉审理规则的意义	3
第一节 案例引发的思考	3
一、司法实践中的典型案例	3
二、案件处理中存在的问题及引发的思考	4
第二节 研究的目标和方向	5
一、传统司法理念的缺陷与弊端	5
二、转型中国的司法理念亟需转变	6
三、论文的研究思路	7
第二章 刑民交叉案件的界定与表现形式	8
第一节 刑民交叉案件的界定	8
一、刑事诉讼与民事诉讼的区别	8
二、刑民交叉案件的概念与特征	9
三、刑民交叉案件的表现形式	11
第二节 刑民交叉案件法律规定的相关情况	12
一、有关刑民交叉案件处理的规范性文件	12
二、审判实践中法律适用的尴尬与矛盾	14
第三章 审判实践中非法集资刑民交叉案件审理情况	17
第一节 非法集资类刑民交叉案件存在的主要问题	17
一、立案阶段	17
二、审理阶段	20
三、执行阶段	25
第二节 非法集资类刑民交叉案件问题产生的原因	27
一、刑法与民法在本质上的差别	27
二、价值观念的不同	28
三、法律和司法解释的不完善	28

四、审判机制内运行的不畅	28
第四章 构建科学合理的刑民交叉案件审理规则	30
第一节 严格规范刑民交叉诉讼流程	30
一、准确定性非法集资类案件	30
二、刑事立案与民事立案的衔接	32
第二节 正确审理非法集资类刑民交叉案件	34
一、民间借贷合同的效力认定	34
二、审理中事实证据的把握	37
三、对于担保合同的认定和处理	39
四、同一法律事实下刑民判决既判力的冲突	39
第三节 妥善执行非法集资类刑民交叉案件	40
一、民事抵押权与刑事追缴的冲突	40
二、执行中刑事与民事的衔接	40
三、执行标的的分配顺序	41
四、执行标的的分配方案	42
第四节 构建刑民交叉案件特有的诉讼模式	42
一、诉讼模式的利弊分析	42
二、构建刑民交叉案件特有的诉讼模式	43
结 语	46
参考文献	48

CONTENTS

Introduction	1
Chapter 1 The study significance of the criminal and civil interweaved case trial rules	3
Subchapter 1 Thinking aroused by the cases	3
Section 1 Typical cases in judicial practice	3
Section 2 The existing problems in the case process and the thinking aroused by it	4
Subchapter 2 The Research Target And Direction	5
Section 1 Defects and shortcomings of the traditional judicial idea	5
Section 2 The transformation of Chinese judicial idea is in urgent need	6
Section 3 The research thought of the thesis	7
Chapter 2 The Definition And Manifestation of the Criminal And Civil interweaved case	8
Subchapter 1 The definition of criminal and interweaved cases of the cross	8
Section 1 The difference between criminal litigation and civil litigation	8
Section 2 The concept and characteristics of criminal and civil interweaved cases	9
Section 3 Forms of criminal and civil cases of the interweaved	11
Subchapter 2 The relevant legal provisions of criminal and civil interweaved case	12
Section 1 Normative documents concerning the criminal and civil interweaved case process	12
Section 2 The embarrassment and contradiction in the judicial practice	14
Chapter 3 The trial situation of the illegal fund-raising criminal and civil interweaved case trial in the judicial practice.	17
Subchapter 1 The main existing problem of illegal fund-raising criminal and civil interweaved cases	17

Section 1	The filing stage	17
Section 2	The trial stage	20
Section 3	The execution phase	25
Subchapter 2	The Causes of illegal fund-raising criminal and civil interweaved cases	27
Section 1	The essentially difference between the criminal law and civil law	27
Section 2	The difference in the value concept	28
Section 3	The imperfection of the criminal law and the judicial expanation	28
Section 4	Poor circulation of the trial mechanism	28
Chapter 4	The scientific construction of the criminal and civil interweaved cases trial rules	30
Subchapter 1	Strictly regulate the criminal and civil interweaved case litigation process	30
Section 1	Accurate characterization of illegal fund-raising cases	30
Section 2	The cohesion of the criminal case and civil case	32
Subchapter 2	The proper handling of illegal fund-raising criminal and civil cases	34
Section 1	The enforcement recognition of the validity of the private loan contract	34
Section 2	The proper handling of the evidence in the trial	37
Section 3	The identification and handling of the guarantee contract	39
Section 4	The conflict in the res Judicata of civil and criminal judgment	39
Subchapter 3	Proper implementation of illegal fund-raising criminal and civil cases	40
Section 1	The conflict of civil mortgages and criminal recovery	40
Section 2	The cohesion of the criminal and civil executions	40
Section 3	The execution sequence of the execution	41
Section 4	The Execution of the allocation scheme	42
Subchapter 4	The construction of special criminal and civil interweaved case litigation mode	42

Section 1	The analysis of the advantages and disadvantages of the litigation mode	42
Section 2	The construction of special criminal and civil interweaved case litigation mode	43
Conclusion		46
Bibliography.....		48

厦门大学博士论文摘要库

引 言

近年来，受世界金融危机影响，国家实行紧缩的货币政策，民营中小企业因其自身不规范的治理结构、不透明的信息机制和较弱的风险防控能力，难以进入资本市场直接融资，导致民间融资十分活跃。民间借贷行为的不规范，加上缺乏相应的市场监管和法律保障，民间借贷类案件数量节节攀登，甚至与非法吸收公众存款、集资诈骗等犯罪行为相互纠缠，刑民交叉日益突出。

随着这种现象的蔓延，民间融资刑民交叉案件凸显出许多矛盾和问题。由于在审理的过程中，刑事处罚和民事处理两种法律体系的本质不同，同一借贷行为，如何认定其属于民事法律关系还是刑事法律关系，原先依照民事法律关系处理，但随着案情深入发展，涉及到刑事犯罪时该怎么处理。如此一系列的问题备受争议又受社会关注。法院处于社会的风口浪尖，处理不好很容易引发群体性上访事件，危害社会的和谐稳定。

对于当下的形势，国家基本上采取以“行政管制为主、刑罚为辅”的管理模式。民间融资与非法集资的法律分界线还不够清晰。许多民间借贷主体享受不到法律的有效保障，正徘徊于合法与非法的临界点。2012 年以来，南平市许多民营中小企业纷纷破产，老板逃逸或抽逃资金，民间借贷纠纷案件激增。其中仅 2012 年 1 月至 3 月，南平市延平区法院就受理了融资借贷案件 765 件，标的额达人民币 4 亿元；南平市中级人民法院仅 2012 年 3 月下旬就受理民间借贷案件标的额人民币 2.45 亿元；延平区唯一有进出口权的延发竹叶公司向法院提出破产申请；2012 年第一季度延平区法院受理的案件标的额是 2011 年总和的一倍；上百家企业及众多的民间个人受到波及。同时，一家企业的破产引发借款人的恐慌，纷纷收回出借给其他企业的资金，引起连锁反应，同一县市多家企业资金链同时断裂。这种恐慌形势甚至蔓延到南平市辖下的其他县市。非法集资犯罪大面积爆发，社会经济秩序遭到严重破坏。

尽管“非法集资”犯罪案件频发，国务院和最高人民法院在多份文件

中也将“非法集资”作为一个专有名词使用，但现行《刑法》并没有“非法集资罪”这个罪名。司法实践中，非法集资犯罪主要是指“非法吸收公众存款罪”和“集资诈骗罪”。2010年12月，最高人民法院发布《关于审理非法集资刑事案件具体应用法律若干问题的解释》，该司法解释对非法集资罪的范围予以扩张，包括擅自发行股票、公司、企业债券罪，擅自发行基金份额的非法经营罪和虚假广告罪等。但从总体上来看，非法吸收公众存款罪仍是非法集资罪的基础性罪名，而集资诈骗罪则是非法集资犯罪的加重罪名，其余罪名只是非法集资活动的特殊罪名。因此，本文所研究的非法集资类刑民交叉案件审理规则，主要就是指非法吸收公众存款罪和集资诈骗罪这两类犯罪刑民交叉案件的审理规则。

非法集资犯罪属于涉众型经济犯罪，涉案人数众多，案情交错复杂，民事、刑事案件交织，刑民难辨。由于法律的滞后性，国家对于审理非法集资类犯罪引起的刑民交叉案件尚未颁布专门的法律。因此各地法院只能参照不同时期、不同版本的规范性文件进行处理。各地理解不同、操作不一，后期的刑事追缴和民事执行协调不足；债权众多，可分配利益有限；加上司法各部门缺乏有力配合等多方面原因，许多受害人债权无法得到有效保护。

本文立足当前非法集资类犯罪审理混乱的情形，以司法实践的典型案例入手。文章从立案阶段、审理阶段到执行环节，详细探讨诉讼过程存在的诸多问题及实践中有争议的处理方式，并提出解决思路，试图构建刑民交叉案件的合理审理规则。

Degree papers are in the “[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)”. Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库